

**BANKA SPLITSKO-DALMATINSKA d.d. u stečaju**

21000 SPLIT, 114. brigade 9

tel: 540-280; fax: 368-448;

OIB: 25351138943;

račun broj: HR56 2390 0011 1009 6283 1

Republika Hrvatska  
TRGOVAČKI SUD U SPLITU  
SPLIT

IZJAVE

Prati poštom

26-10-2017

Predmet: za poslu: računop. izra. 30  
POŠTA  
Broj: 26-10-2017  
Na: KSH

Broj: 14. St-1304/2016  
TRGOVAČKI SUD U SPLITU  
SPLIT

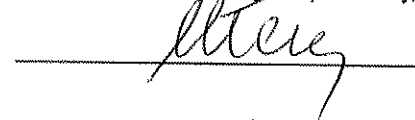
Stečajni sudac  
Jozo Čaleta

**Predmet: Dostava izvješća stečajnog upravitelja o tijeku stečajnog postupka  
Obavijest o isplati X. dijela diobnog popisa 24.10.2017.**

- u privitku Vam se dostavlja izvješće stečajnog upravitelja o tijeku stečajnog postupka u razdoblju od 1.09.2017. do 30.09.2017, a koji se provodi nad dužnikom Banka Splitsko-dalmatinska d.d., u stečaju, te popis postupaka koji se vode u ime stečajnog dužnika sa stanjem spisa na dan 31.08.2017.
- U privitku se dostavlja potvrda o uplati desetog dijela diobnog popisa u iznosu od 4.000.000,00 kuna, vjerovniku III. višeg isplatnog reda Državnoj agenciji za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka.

U Splitu 25.10.2017. godine

Ivan Eterović, stečajni upravitelj,



Prilozi:- izvješće

- popis postupaka
- rekapitulacija prometa po računima
- popis djelatnika
- potvrda o uplati

Nadležni trgovački sud: Trgovački sud u Splitu  
Poslovni broj spisa: 14. St-1304/2016.

Dužnik: **BANKA SPLITSKO-DALMATINSKA d.d. u stečaju, 21000 SPLIT, 114. brigade 9,**  
**OIB: 25351138943;**

**Obrazac 20.**

**IZVJEŠĆE STEČAJNOG UPRAVITELJA O TIJEKU STEČAJNOG POSTUPKA U  
RAZDOBLJU OD 1.9.2017 DO 30.9.2017 I STANJE STEČAJNE MASE NA 30.9.2017**

## SADRŽAJ

|      |  |    |
|------|--|----|
| 1.   | UVOD.....  | 3  |
| 2.   | GOSPODARSKI POLOŽAJ.....                             | 3  |
| 3.   | KNJIGOVODSTVENI PODACI O IMOVINI I OBVEZAMA.....     | 5  |
| 4.   | TIJEK STEČAJNOG POSTUPKA.....                        | 7  |
| 4.1. | RADNJE RADI PRIKUPLJANJA STEČAJNE MASE.....          | 7  |
| 4.2. | POPIS POSTUPAKA PRED SUDOVIMA.....                   | 7  |
| 4.3. | POPIS RADNIKA KOJI SU NASTAVILI S RADOM.....         | 7  |
| 4.4. | IZGLEDI ZA NASTAVK POSLOVANJA I STEČAJNI PLAN.....   | 7  |
| 4.5. | MOGUĆNOST ZAKLJUČENJA STEČAJNOG POSTUPKA.....        | 8  |
| 5.   | STANJE STEČAJNE MASE.....                            | 8  |
| 5.1. | SUSTAVNI PREGLED PREDMETA STEČAJNE MASE.....         | 8  |
| 5.2. | UNOVČENJA U RAZDOBLJU.....                           | 8  |
| 5.3. | NEUNOVČENA STEČAJNA MASA.....                        | 9  |
| 5.4. | VJEROVNICI STEČAJNE MASE.....                        | 9  |
| 5.5. | ISPLATE PLAĆA RADNIKA.....                           | 9  |
| 5.6. | NAMIRENJA STEČAJNIH VJEROVNIKA (DIOBE).....          | 9  |
| 5.7. | PROCJENA MOGUĆNOSTI NAMIRENJA.....                   | 10 |
| 6.   | RADNJE KOJE ĆE SE PODUZETI U NAREDNOM RAZDOBLJU..... | 10 |

## 1. UVOD

Analiza i ocjena gospodarskog položaja dužnika zasnovana je na knjigovodstvenoj evidenciji poslovnih događaja i na drugim dokumentima i dosadašnjim saznanjima stečajnog upravitelja. Knjigovodstveno evidentiranje je vršeno kroz elektroničku obradu podataka.

BANKA SPLITSKO DALMATINSKA d.d.-u stečaju, 114 Brigade 9 Split, dioničko društvo osnovano je upisom u Registar Trgovačkog suda u Splitu broj Tt-01/2714-8 od 15.2.2002. Tvrtka se bavila bankarskim poslovima.

Vrijednost temeljnog – upisanog kapitala iznosi 50.286.300 kuna sa 502.863 dionica nominalnog iznosa od 100 kuna. OIB dužnika je 25351138943, MB – porezni broj dužnika je 00131920.

## 2. GOSPODARSKI POLOŽAJ

Iz knjigovodstvenih podataka proizlazi da je stečajni dužnik poslovao u predhodnom razdoblju kako slijedi:

### Račun dobiti i gubitka po godinama

**U razdoblju od 1. srpnja 2016 do 31. prosinca 2016. godine** Stečajni dužnik ostvario je dobit u iznosu od 7.403 tisuća kuna. Najznačajniji prihodi ostvareni su od kamatnih prihoda u iznosu od 10.300 tisuća kuna, neto kamatni prihod je doživio značajan porast jer se od 1.7.2016 ne obračunavaju kamate na depozite. Navedeni prihodi odnose se na kamate obračunate na plasmane dužnicima Stečajnog dužnika koji se smatraju u potpunosti naplativim.

Također, ostvaren je prihod od ukidanja rezerviranja za gubitke po lošim plasmanima u iznosu od 276 tisuća kuna koji se sastoji od: 447 tisuća kuna dodatnih ispravaka vrijednosti i 723 tisuća kuna ukidanja općih rezervacija zbog smanjenja osnovice na koju se opće rezervacije obračunavaju (potpuno naplativi plasmani) uslijed naplate dijela takvih plasmana u navedenom razdoblju. Opći administrativni troškovi i amortizacija u iznosu od 6.126 tisuća kuna odnose se na troškove plaća radnika, usluge održavanja, režijske troškove, zakupnine, troškove pristojbi i ostale troškove, te na amortizaciju materijalne i nematerijalne imovine.

**U razdoblju od 1. siječnja 2017 do 30. rujna 2017. godine** Stečajni dužnik ostvario je gubitak u iznosu od 3.119 tisuća kuna. Najznačajniji prihodi ostvareni su od kamatnih prihoda u iznosu 10.710 tisuća kuna, neto kamatni prihod je doživio značajan porast jer se od 1.7.2016 ne obračunavaju kamate na depozite. Navedeni prihodi odnose se na kamate obračunate na plasmane dužnicima Stečajnog dužnika koji se smatraju u potpunosti naplativim.

Ostvaren je dobitak u pozicij Dobici (gubici) u iznosu od 790 tisuća kuna zbog rasta tečaja eura obzirom da je valutna pozicija stečajnog dužnika potpuno otvorena nakon pretvaranja svih štednih depozita u kunske obveze. U spomentutu poziciju ulazi i dobitak od prodaje udjela u Vjetroelektrana Orjak d.o.o. iz koje je ostvaren dobitak od 2.698 tisuća.

Ostvaren je gubitak od rezerviranja za gubitke po lošim plasmanima u iznosu od 9.786 tisuća kuna koji se sastoji od: dodatnih rezervacija od 10.701 tisuća kuna po plasmanima klasificiranim kao nenaplativim i 824 tisuća kuna ukidanja općih rezervacija zbog smanjenja osnovice na koju se opće rezervacije obračunavaju (potpuno naplativi plasmani) uslijed naplate dijela takvih plasmana u navedenom razdoblju. Povećani trošak za ispravke vrijednosti za identificirane gubitke je rezultat knjiženja dodatnih ispravaka vrijednosti plasmana na 30.9.2017 (sukladno Odluci o klasifikaciji plasmana i vanbilančnih obveza) u iznosu od 5.450 tisuća kuna.

Opći administrativni troškovi i amortizacija u iznosu od 2.822 tisuća kuna odnose se na troškove plaća radnika, usluge održavanja, režijske troškove, zakupnine, troškove pristojbi i ostale troškove, te na amortizaciju materijalne i nematerijalne imovine.

Pozicija "dobitak (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti" se najvećim dijelom sastoji od troška rashodovanja neamortizirane vrijednosti dugotrajne imovine u iznosu od -2.499 tisuća kuna.

Podaci o iznosima dobiti i gubitka po godinama su iskazani u Tabelama 2 i 2.1.

Tabela 2 - Pregled računa dobiti i gubitka po godinama (kn)

|   | 31.12.2014        | 31.12.2015         | 30.6.2016         | 31.12.2016        | 30.9.2017         |
|---|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>POSLOVANJE KOJE ĆE SE NASTAVITI</b>  |                   |                    |                   |                   |                   |
| Kamatni prihod  | 31.961.213        | 29.493.672         | 12.192.412        | 10.315.328        | 10.710.478        |
| Kamatni troškovi  | 12.164.979        | 11.378.511         | 3.758.597         | 69                | 13                |
| <b>Neto kamatni prihod</b>  | <b>19.796.234</b> | <b>18.115.161</b>  | <b>8.433.815</b>  | <b>10.315.259</b> | <b>10.710.465</b> |
| Prihod od provizija i naknada   | 3.912.222         | 4.703.763          | 1.508.450         | 50.719            | 52.070            |
| Troškovi provizija i naknada  | 885.939           | 1.170.448          | 271.857           | 28.953            | 7.379             |
| <b>Neto prihod od provizija i naknada</b>   | <b>3.026.283</b>  | <b>3.533.314</b>   | <b>1.236.593</b>  | <b>21.766</b>     | <b>44.692</b>     |
| Prihod od vlasničkih ulaganja   | 419.137           | 202.017            | 1.200             | 110.643           | 519.002           |
| Dobici (gubici)   | 2.324.950         | 1.007.964          | 451.294           | 2.961.242         | 789.603           |
| Ostali operativni prihodi   | 141.569           | 176.937            | 23.474            | 147.395           | 1.405             |
| Ostali operativni troškovi  | 2.233.691         | 1.431.677          | 539.033           | 214.753           | 60.538            |
| <b>Neto ostali nekamatni prihod</b>   | <b>651.965</b>    | <b>-44.759</b>     | <b>-63.065</b>    | <b>3.004.526</b>  | <b>1.249.471</b>  |
| <b>Ukupno operativni prihod</b>   | <b>23.474.482</b> | <b>21.603.716</b>  | <b>9.607.343</b>  | <b>13.341.551</b> | <b>12.004.627</b> |
| Opći administrativni troškovi i amortizacija  | 20.808.097        | 20.519.395         | 12.127.231        | 6.125.950         | 2.822.271         |
| <b>Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke</b>  | <b>2.666.385</b>  | <b>1.084.321</b>   | <b>-2.519.888</b> | <b>7.215.601</b>  | <b>9.182.356</b>  |
| Troškovi rezerviranja i prihodi od ukidanja rezervacija   | 15.066            | 260.398            | 4.670             | 0                 | 0                 |
| Troškovi ispravaka vrijednosti plasmana i rezerviranja za identificirane gubitke po izvanbilančnim obvezama                                     | 1.112.410         | 35.787.400         | 4.487.306         | 447.392           | 10.700.603        |
| Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi   | 395.708           | -434.940           | -693.241          | -723.158          | -824.467          |
| Troškovi vrijednosnog usklađivanja imovine raspoložive za prodaju   | 10.200            | 975.477            | 0                 | 0                 | 0                 |
| Troškovi vrijednosnog usklađivanja nefinancijske imovine  | 0                 | 0                  | 0                 | 0                 | 0                 |
| <b>Ukupno troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja</b>   | <b>1.533.384</b>  | <b>36.588.334</b>  | <b>3.798.734</b>  | <b>-275.766</b>   | <b>9.876.136</b>  |
| Negativni goodwill  | 0                 | 0                  | 0                 | 0                 | 0                 |
| Udjeli u dobiti (gubitku) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate (samo kod konsolidiranih izvještaja)               | 0                 | 0                  | 0                 | 0                 | 0                 |
| Dobici (gubici) od dugotrajne imovine i grupa za otuđenje namijenjenih za prodaju koji nisu kvalificirani kao poslovanje koje se neće nastaviti | 0                 | 0                  | 0                 | 0                 | 0                 |
| <b>Ukupno ostali dobici (gubici)</b>  | <b>0</b>          | <b>0</b>           | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| <b>Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza</b>   | <b>1.133.000</b>  | <b>-35.504.013</b> | <b>-6.318.622</b> | <b>7.491.367</b>  | <b>-693.779</b>   |
| Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti   | 270.406           | 0                  | 13.214            | 0                 | 0                 |
| <b>Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza</b>   | <b>862.594</b>    | <b>-35.504.013</b> | <b>-6.331.836</b> | <b>7.491.367</b>  | <b>-693.779</b>   |
| <b>POSLOVANJE KOJE SE NEĆE NASTAVITI</b>  |                   |                    |                   |                   |                   |
| Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza  | -220.608          | 1.324              | 38.256            | -88.140           | -2.425.071        |
| <b>Dobit (gubitak) tekuće godine</b>  | <b>641.986</b>    | <b>-35.502.690</b> | <b>-6.293.581</b> | <b>7.403.227</b>  | <b>-3.118.850</b> |

Tabela 2.1 - Pregled računa dobiti i gubitka po godinama (kn)

|                          | prihod     | rashod     | dobit/gubitak |
|--------------------------|------------|------------|---------------|
| 2014                     | 38.538.483 | 37.896.497 | 641.986       |
| 2015                     | 35.585.677 | 71.088.366 | -35.502.690   |
| 30.6.2016                | 14.215.085 | 20.508.666 | -6.293.581    |
| 31.12.2016               | 13.497.186 | 6.093.959  | 7.403.227     |
| od 31.12.16 do 30.9.2017 | 9.647.487  | 12.766.337 | -3.118.850    |

### 3. KNJIGOVODSTVENI PODACI O IMOVINI I OBVEZAMA

Pregled imovine i obveza kao i usporedbene podatke knjigovodstvenog i stvarnog stanja imovine i obveza na dan 31.12.2016. i na dan 31.8.2017. u kojoj su stavke imovine iskazane u **neto iznosima** tj. u iznosima koji su umanjeni za ispravke onih vrijednosti po skupnoj i pojediničnoj osnovi, jer neto prikaz realno i objektivno iskazuje procijenjenu vrijednost aktive (stečajne mase) stečajnog dužnika sukladno zahtjevima financijskog izvješćivanja u Republici Hrvatskoj. Iz podataka u Tabeli 3 je vidljivo da neto vrijednost aktive na dan 31.12.2016. iznosi 421.875 tisuća kuna, a na dan 30.9.2017. iznosi 214.487 tisuća kuna, i to kako slijedi:

Tabela 3 - Knjigovodstveni podaci o imovini i obvezama (neto) (kn)

| IMOVINA                                     | 31.12.2014  | 31.12.2015  | 30.6.2016   | 31.12.2016  | 30.9.2017   |
|---|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 1. GOTOVINA I DEPOZITI                      | 73.113.823  | 88.446.270  | 79.510.387  | 141.550.755 | 3.236.533   |
| 1.1. GOTOVINA                               | 14.498.112  | 13.180.349  | 9.489.918   | 4.173       | 2.159       |
| 1.2. DEPOZITI KOD HNB-A                     | 37.694.325  | 42.692.776  | 36.726.274  | 0           | 0           |
| 1.3. DEPOZITI KOD KREDITNIH INSTITUCIJA     | 20.921.387  | 32.573.145  | 33.294.195  | 141.546.582 | 3.234.375   |
| 2. PORTFELJ VRIJEDNOSNIH PAPIRA             | 31.385.552  | 41.050.902  | 40.978.400  | 20.481.659  | 17.855.166  |
| 2.1. DIONICE                                | 4.725.916   | 6.274.452   | 6.388.284   | 5.830.300   | 5.073.352   |
| 2.2. OBVEZNICE                              | 26.659.636  | 21.794.615  | 21.608.281  | 1.558.880   | 1.558.880   |
| 2.3. ULAGANJE U UDJELE U TRG. DRUŠTVIMA     | 0           | 12.981.835  | 12.981.835  | 13.092.478  | 11.222.934  |
| 3. DANI KREDITI                             | 320.938.953 | 307.547.788 | 277.190.942 | 242.982.127 | 186.075.049 |
| 4. KAMATE I NAKNADE                         | 2.059.080   | 1.170.286   | 1.723.356   | 2.643.901   | 1.266.156   |
| 5. PREUZETA IMOVINA                         | 229.677     | 229.677     | 229.677     | 229.677     | 229.677     |
| 6. MATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA   | 16.006.618  | 13.697.986  | 12.710.429  | 12.284.222  | 4.445.209   |
| 6.1. ZEMLJIŠTE                              | 1.615.274   | 1.326.778   | 1.326.778   | 1.326.778   | 453.498     |
| 6.2. GRAĐEVINSKI OBJEKTI                    | 8.303.284   | 7.673.965   | 7.547.404   | 7.478.580   | 2.052.220   |
| 6.3. OPREMA I OSTALO                        | 6.088.060   | 4.697.243   | 3.836.247   | 3.478.864   | 1.939.491   |
| 7. NEMATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA | 2.551.108   | 1.704.634   | 1.354.378   | 1.112.207   | 1.019.524   |
| 7.1. SOFTWARE I HARDWARE                    | 1.260.056   | 1.000.384   | 881.165     | 844.811     | 818.416     |
| 7.2. ULAGANJA U DUGOGODIŠNJI NAJAM          | 963.394     | 463.142     | 269.933     | 66.288      | 0           |
| 7.3. OSTALO                                 | 327.657     | 241.108     | 203.280     | 201.107     | 201.107     |
| 8. OSTALA IMOVINA                           | 5.187.339   | 1.186.982   | 670.216     | 589.975     | 359.746     |
| 8.1. POTRAŽIVANJA                           | 4.437.794   | 900.385     | 485.992     | 405.751     | 175.522     |
| 8.2. UNAPRIJED PLAĆENI TROŠKOVI             | 549.949     | 102.372     | 0           | 0           | 0           |
| 8.3. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA               | 106.724     | 106.724     | 106.724     | 106.724     | 106.724     |
| 8.4. PLEMENITI METALI                       | 92.873      | 77.501      | 77.501      | 77.501      | 77.501      |
| UKUPNA IMOVINA                              | 451.472.181 | 455.034.525 | 414.367.786 | 421.874.523 | 214.487.061 |

#### OBVEZE

|  |             |             |             |             |             |
|--|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 1. DEPOZITI                              | 386.412.773 | 421.739.097 | 107.544.324 | 19.068.809  | 14.004.902  |
| 2. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI           | 4.210.736   | 4.197.524   | 4.119.142   | 4.139.948   | 4.139.948   |
| 3. KAMATE I NAKNADE                      | 4.210.627   | 5.557.432   | 36.277      | 0           | 0           |
| 4. OSTALE OBVEZE                         | 3.890.555   | 3.900.017   | 289.209.569 | 378.267.601 | 179.784.297 |
| 4.1. OBVEZE PREMA ZAPOSLENICIMA          | 557.925     | 617.340     | 1.936.649   | 1.945.675   | 112.033     |
| 4.2. OGRANIČENI DEPOZIT-MANDATNI POSLOVI | 994.805     | 569.694     | 583.263     | 0           | 0           |
| 4.3. OBVEZE PREMA DOBAVLJAČIMA           | 981.328     | 851.439     | 2.855.018   | 2.694.950   | 2.539.116   |
| 4.4. OBVEZA PREMA DAB-U                  | 0           | 0           | 281.310.934 | 368.997.277 | 171.548.495 |
| 4.5. OSTALE OBVEZE                       | 991.706     | 1.273.883   | 2.010.064   | 4.151.606   | 5.102.018   |
| 4.6. REZERVACIJE                         | 364.791     | 587.661     | 513.642     | 498.093     | 482.636     |
| UKUPNE OBVEZE                            | 398.724.690 | 435.394.071 | 400.909.312 | 401.496.358 | 197.929.147 |

#### KAPITAL

|  |            |            |            |            |            |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|
| 1. DIONIČKI KAPITAL                          | 48.602.000 | 51.726.300 | 51.726.300 | 51.726.300 | 51.726.300 |
| 1.1. UPISANI KAPITAL                         | 47.162.000 | 50.286.300 | 50.286.300 | 50.286.300 | 50.286.300 |
| 1.2. KAPITALNI DOBITAK PRI IZDAVANJU DIONICA | 1.440.000  | 1.440.000  | 1.440.000  | 1.440.000  | 1.440.000  |
| 2. REVALORIZACIJSKE REZERVE                  | -423.620   | -1.983.088 | -1.871.488 | -2.385.688 | -3.087.088 |
| 3. REZERVE                                   | 6.067.257  | 5.601.543  | 5.601.543  | 5.601.543  | 201.800    |

|  |                    |                    |                    |                    |                    |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 3.1. ZAKONSKE REZERVE                      | 1.094.642          | 1.127.128          | 1.127.128          | 1.127.128          | 0                  |
| 3.2. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE | 3.972.615          | 4.474.415          | 4.474.415          | 4.474.415          | 201.800            |
| 4. MANJE: VLASTITE DIONICE                 | -3.955.251         | -201.800           | -201.800           | -201.800           | -201.800           |
| 5. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)                | 2.814.989          | 189                | -35.502.500        | -41.765.416        | -28.962.447        |
| 6. DOBIT / GUBITAK PRETHODNE GODINE        | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  |
| 7. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE           | 641.986            | -35.502.690        | -6.293.581         | 7.403.227          | -3.118.850         |
| <b>UKUPNO KAPITAL</b>                      | <b>52.747.461</b>  | <b>19.640.454</b>  | <b>13.458.473</b>  | <b>20.378.166</b>  | <b>16.557.915</b>  |
| <b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>             | <b>451.472.151</b> | <b>455.034.525</b> | <b>414.367.786</b> | <b>421.874.523</b> | <b>214.487.061</b> |

|                                    |                  |                   |                   |                   |                   |
|------------------------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>VANBILANČNE STAVKE</b>          | <b>5.203.660</b> | <b>11.286.053</b> | <b>2.425.663</b>  | <b>1.227.063</b>  | <b>0</b>          |
| <b>ISKLUJUČENI KAMATNI PRIHODI</b> |                  |                   | <b>16.077.856</b> | <b>19.500.246</b> | <b>25.149.326</b> |

U Tabeli 3.1. prikazani su iznosi knjigovodstveni podaci koji pokazuju i **bruto vrijednosti imovine** koja na dan 31.12.2016 iznosi 482.909 tisuće kuna, a na dan 30.9.2017. iznosi 286.373 tisuće kuna, kako slijedi:

Tabela 3.1 - Knjigovodstveni podaci o imovini bruto i neto (kn)

| IMOVINA                                     | 31.12.2016         |                    | 30.9.2017          |                    |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|   | bruto              | neto               | bruto              | neto               |
| 1. GOTOVINA I DEPOZITI                      | 141.868.917        | 141.550.755        | 3.269.393          | 3.236.533          |
| 1.1. GOTOVINA                               | 4.173              | 4.173              | 2.159              | 2.159              |
| 1.2. DEPOZITI KOD HNB-A                     | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  |
| 1.3. DEPOZITI KOD KREDITNIH INSTITUCIJA     | 141.864.743        | 141.546.582        | 3.267.234          | 3.234.375          |
| 2. PORTFELJ VRIJEDNOSNIH PAPIRA             | 23.216.074         | 20.481.659         | 20.581.830         | 17.855.166         |
| 2.1. DIONICE                                | 5.840.500          | 5.830.300          | 5.083.552          | 5.073.352          |
| 2.2. OBVEZNICE                              | 4.283.096          | 1.558.880          | 4.275.344          | 1.558.880          |
| 2.3. ULAGANJE U UDJELE U TRG. DRUŠTVIMA     | 13.092.478         | 13.092.478         | 11.222.934         | 11.222.934         |
| 3. DANI KREDITI                             | 298.143.430        | 242.982.127        | 251.272.252        | 186.075.049        |
| 4. KAMATE I NAKNADE                         | 5.061.227          | 2.643.901          | 4.794.698          | 1.266.156          |
| 5. PREUZETA IMOVINA                         | 229.677            | 229.677            | 229.677            | 229.677            |
| 6. MATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA   | 12.284.222         | 12.284.222         | 4.445.209          | 4.445.209          |
| 6.1. ZEMLJIŠTE                              | 1.326.778          | 1.326.778          | 453.498            | 453.498            |
| 6.2. GRAĐEVINSKI OBJEKTI                    | 7.478.580          | 7.478.580          | 2.052.220          | 2.052.220          |
| 6.3. OPREMA I OSTALO                        | 3.478.864          | 3.478.864          | 1.939.491          | 1.939.491          |
| 7. NEMATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA | 1.112.207          | 1.112.207          | 1.019.524          | 1.019.524          |
| 7.1. SOFTWARE I HARDWARE                    | 844.811            | 844.811            | 818.416            | 818.416            |
| 7.2. ULAGANJA U DUGOGODIŠNJI NAJAM          | 66.288             | 66.288             | 0                  | 0                  |
| 7.3. OSTALO                                 | 201.107            | 201.107            | 201.107            | 201.107            |
| 8. OSTALA IMOVINA                           | 992.811            | 589.975            | 760.815            | 359.746            |
| 8.1. POTRAŽIVANJA                           | 808.587            | 405.751            | 576.591            | 175.522            |
| 8.2. UNAPRIJED PLAĆENI TROŠKOVI             | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  |
| 8.3. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA               | 106.724            | 106.724            | 106.724            | 106.724            |
| 8.4. PLEMENITI METALI                       | 77.501             | 77.501             | 77.501             | 77.501             |
| <b>UKUPNA IMOVINA</b>                       | <b>482.908.565</b> | <b>421.874.523</b> | <b>286.373.398</b> | <b>214.487.061</b> |

Iz pregleda je vidljivo da na dan 31.12.2016 od ukupne bruto vrijednosti imovine od 482.909 tisuće kuna ispravak vrijednost imovine iznosi 61.034 tisuća kuna, pa neto vrijednost imovine iznosi 421.875 tisuće kuna; a 30.9.2017. od ukupne bruto vrijednosti imovine u iznosu od 286.373 tisuće kuna ispravak vrijednost iznosi 71.886 tisuća kuna, tako da neto vrijednost imovine iznosi 214.487 tisuće kuna.

## **4. TIJEK STEČAJNOG POSTUPKA**

### **4.1. RADNJE RADI PRIKUPLJANJA STEČAJNE MASE**

Sukladno Stečajnom zakonu, stečajni upravitelj je uz suglasnost i odobrenje Stečajnog suca bez odgode pristupio naplati tražbina od dužnika stečajnog dužnika.

Kao rezultat radnji u naplati u razdoblju od 30.6.2016 do 30.9.2017 naplaćeno je 101.359 tisuća kuna potraživanja po svim plasmanima (uplate glavnica kredita te kamata i naknada). Izvršeni su povrati sredstava HNB (obvezna pričuva i sredstva na žiro računu) te svih depozita na drugim bankama u iznosu od 47.306 tisuća kuna.

Sveukupni prilivi na žiro račun u ovom razdoblju iznosi 182.684 tisuća kuna. U tabeli 4.1. Rekapitulacija bezgotovinskog (žiro račun) i gotovinskog prometa (blagajna) od 1.7.2016 do 30.9.2017. u privitku vidi se detaljni prikaz odliva i priliva sa žiro računa i blagajne te stanja računa na završnim danima pojedinog perioda.

Oglašena je prodaja svih nekretnina u vlasništvu stečajnog dužnika. Realizirana je prodaja poslovnog prostora u ulici 114 brigade 9 (352,75 m<sup>2</sup>) sa 4 garaže (ukupno 69,24 m<sup>2</sup>), poslovnog prostora Matice hrvatske 1 (94,71 m<sup>2</sup>), poslovnog prostora na Žnjanu (Žnjanska 4, 68,05m<sup>2</sup>) i podrum Boktuljin put (72,57 m<sup>2</sup>) u ukupnom iznosu od 5.551 tisuća kuna.

Vrši se kontinuirana prodaja materijalne imovine manje vrijednosti. U razdoblju od 31.8.2017 do 30.9.2017 prodana je imovina u vrijednosti od 500 kn (namještaj, informatička oprema). Ukupno od otvaranja stečaja je prodano materijalne imovine za 352 tisuća kuna.

Vrši se prodaja vrijednosnih papira koji kotiraju na Zagrebačkoj burzi te je do 31.8.2017 prodano 1200 dionica Slatinske banke d.d. te 50 komada dionica Liburnia rivera hoteli Cavtat d.d. sveukupno za 122 tisuće kuna.

Prodani su udjeli u Vjetroelektrana Orjak d.o.o. za 4.976 tisuća kuna čime je ostvarena dobit u iznosu od 2.698 tisuća kuna u odnosu na nabavnu cijenu.

### **4.2. POPIS POSTUPAKA PRED SUDOVIMA**

Popis postupaka koji se vode u ime i protiv stečajnog dužnika nalazi su u privitku u dokumentu Spisak postupaka.

### **4.3. POPIS RADNIKA KOJI SU NASTAVILI S RADOM**

Na temelju suglasnosti stečajnog suca stečajni upravitelj je zaključivao radni odnos na određeno vrijeme od 3 mjeseca sa zaposlenicima koji su neophodni za provođenje stečajnog postupka sukladno Zaključku stečajnog suca broj: 14. St-1304/2016 od 12.9.2016. U trenutku otvaranja stečaja ukupan broj radnika je bio 58, a na dan 30.9.2017. godine kod stečajnog dužnika radi 11 radnika u punom radnom vremenu s ugovorima o radu na određeno vrijeme, odnosno do 14.11.2017. godine. Na dan 14.8.2017 ugovor je produžen za 11 radnika u punom radnom odnosu to na određeno vrijeme (tri mjeseca).

Popis radnika koji su nastavili sa radom na 30.9.2017 nalazi se u Tabeli 4.2. u privitku.

### **4.4. IZGLEDI ZA NASTAVK POSLOVANJA I STEČAJNI PLAN**

Stečajni dužnik nema mogućnosti nastavka poslovanja jer je Savjet Hrvatske narodne banke na sjednici održanoj 24.5.2016. u 15:00 sati donio Odluku o podnošenju prijedloga za otvaranje stečajnog postupka Trgovačkom sudu u Splitu kojim se banci oduzima dozvola za rad.



Dana 28.6.2016 godine Trgovački sud u Splitu po sudcu Jozi Čaleti donosi rješenje Broj: 14. St-1304/2016. kojim se otvara stečajni postupak nad BANKOM SPLITSKOM DALMATINSKOM d.d. i to od 1.7.2016. godine.

Izrada stečajnog plana nije pokrenuta jer je izvjesno da će stečajni postupak završiti likvidacijom i brisanjem dužnika iz sudskog registra.

#### 4.5. MOGUĆNOST ZAKLJUČENJA STEČAJNOG POSTUPKA

Stečajni postupak se nastavlja redovitim putem sukladno Stečajnom zakonu, a stečajni vjerovnici će se namirivati prema redoslijedu namirenja koji je određen Zakonom o kreditnim institucijama.

### 5. STANJE STEČAJNE MASE

#### 5.1. SUSTAVNI PREGLED PREDMETA STEČAJNE MASE

Sukladno Stečajnom zakonu, stečajni upravitelj je sastavio popis pojedinih predmeta stečajne mase i njihove vrijednosti. Vrijednost imovine, odnosno stečajne mase na 30.9.2017 utvrđena je u neto iznosu od 214.487 tisuća kuna, te u bruto iznosu od 286.373 tisuća kuna. U odnosu na 31.8.2017 to je manje za 1.497. tisuća kn (bruto) i 6.839 tisuća kuna (neto).

Pregled stečajne mase je u tabeli 5.1.

Tabela 5.1. Pregled imovine Banke Splitsko Dalmatinske u stečaju d.d. na 30.9.2017.

|  |                    |
|--|--------------------|
| <b>UNOVČENA STEČAJNA MASA (neto)</b>     | <b>3.222.986</b>   |
| SREDSTVA NA RAČUNU                       | 3.220.827          |
| GOTOVINA                                 | 2.159              |
| <b>NEUNOVČENA STEČAJNA MASA (neto)</b>   | <b>211.264.075</b> |
| KREDITI I OST POTRAŽIVANJA (analitika)   | 205.569.665        |
| PREUZETA IMOVINA                         | 229.677            |
| MATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA   | 4.445.209          |
| NEMATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA | 1.019.524          |
| <b>UKUPNO NETO IMOVINA</b>               | <b>214.487.061</b> |

|  |                    |
|--|--------------------|
| <b>UNOVČENA STEČAJNA MASA (bruto)</b>    | <b>3.255.520</b>   |
| SREDSTVA NA RAČUNU                       | 3.253.361          |
| GOTOVINA                                 | 2.159              |
| <b>NEUNOVČENA STEČAJNA MASA (bruto)</b>  | <b>283.117.878</b> |
| KREDITI I OST POTRAŽIVANJA (analitika)   | 277.423.469        |
| PREUZETA IMOVINA                         | 229.677            |
| MATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA   | 4.445.209          |
| NEMATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA | 1.019.524          |
| <b>UKUPNO BRUTO IMOVINA</b>              | <b>286.373.398</b> |

|                                   |                   |
|-----------------------------------|-------------------|
| <b>ISKLJUČENI KAMATNI PRIHODI</b> | <b>25.149.326</b> |
|-----------------------------------|-------------------|

#### 5.2. UNOVČENJA U RAZDOBLJU

U razdoblju od 31.8.2017 do 30.9.2017 unovčeno je 4.278 tisuća kuna stečajne mase. Nakon namirenja obveza stečajne mase u iznosu od 280 tisuća kuna i isplate priznatih tražbina u iznosu 4.000 tisuća kuna raspoloživa novčana sredstva na 30.9.2017 iznose 3.256 tisuća kuna.

U razdoblju od otvaranja stečajnog postupka do 30.9.2017 unovčeno je ukupno 182.684 tisuća kuna, a namireno 212.215 tisuća kuna. Detaljni pregled se nalazi u tabeli 4.1. u privitku.

### 5.3. NEUNOVČENA STEČAJNA MASA

Neunovčena stečajna masa na 30.9.2017 iznosi bruto 283.117 tisuća kn bruto što je manje za 1.495 tisuća kn u odnosu na stanje 31.8.2017 284.613 tisuća kn. Neto neunovčena stečajna masa na 30.9.2017 iznosi 211.264 tisuća kn i manja je za 6.838 tisuća kn u odnosu na stanje 31.8.2017. od 218.101 tisuća kn.

### 5.4. VJEROVNICI STEČAJNE MASE

Na dan 30.9.2017 ukupne dospjele obveze prema vjerovnicima stečajne mase iznose 5.861.533 kuna što je povećanje u odnosu na 31.8.2017 za 263.669 kune. Na 30.9.2017 namireno je 5.819.949 kuna što je povećanje u odnosu na 31.8.2017 za 283.724 kuna.

Obveze za namirenja prema vjerovnicima na 30.9.2017 iznose 41.584 kn. što je smanjenje u odnosu na 31.8.2017 za 20.054 kuna.

Tabela 5.1. - Obveze stečajne mase

| OBVEZE STEČAJNE MASE  | DOSPJELO         | NAMIRENO         | ZA NAMIRU     |
|---|------------------|------------------|---------------|
| Obveze prema vjerovnicima na teret troškova stečajnog postupka  | 257.020          | 257.020          | 0             |
| Sudski troškovi   | 21.000           | 21.000           | 0             |
| Troškovi stečajnog upravitelja (bruto)  | 236.020          | 236.020          | 0             |
| Troškovi odbora vjerovnika (bruto)  | 0                | 0                | 0             |
| Obveze prema vjerovnici na teret ostalih obveza stečajne mase   | 5.604.513        | 5.562.929        | 41.584        |
| Troškovi zaposlenika nakon otvaranja stečaja  | 2.698.516        | 2.698.516        | 0             |
| Obveze koje se namiruju na teret troškova tekućeg poslovanja (struja, voda, najam, telefon, pristojbe i ostali tek. troškovi) | 2.905.997        | 2.864.413        | 41.584        |
| <b>UKUPNO</b>   | <b>5.861.533</b> | <b>5.819.949</b> | <b>41.584</b> |

### 5.5. ISPLATE PLAĆA RADNIKA

Dana 4.9.2017 izvršena je isplata plaća radnika za 8/2017 u iznosu od 111.318,54 kn.

U razdoblju od otvaranja stečaja do 30.9.2017 ukupne obveze za plaće radnika iznose 2.433 tisuća od kojeg je namireno 2.433 tisuća kn.

### 5.6. NAMIRENJA STEČAJNIH VJEROVNIKA (DIOBE)

Deveta namira stečajnih vjerovnika je izvršena 28.9.2017, isplata je izvršena prema slijedećoj tablici:

| Stečajni vjerovnik po isplatnom redu | Priznato tražbino  | Namireno         | % namirenog  |
|--------------------------------------|--------------------|------------------|--------------|
| 3. III viši isplatni red (DAB)       | 379.497.567        | 4.000.000        | 1,05%        |
| <b>UKUPNO</b>                        | <b>379.497.567</b> | <b>4.000.000</b> | <b>1,05%</b> |

Pregled ukupno namirenih tražbina stečajnih vjerovnika na 30.9.2017 je u slijedećoj tablici:

| Stečajni vjerovnik po isplatnom redu                   | Priznato tražbino  | Namireno           | % namirenog   |
|--|--------------------|--------------------|---------------|
| 1. I viši isplatni red (radnici)                       | 1.769.512          | 1.769.512          | 100,00%       |
| 2. II viši isplatni red (HNB)                          | 57.572             | 57.572             | 100,00%       |
| 3. III viši isplatni red (DAB)                         | 379.497.567        | 202.500.000        | 53,36%        |
| 4. IV viši isplatni red (neosigurana štednja)          | 7.303.594          | 14.448             | 0,20%         |
| 5. V viši isplatni red (obrtnici, tvrtke, institucije) | 7.909.868          | 2.616.311          | 33,08%        |
| <b>UKUPNO</b>  | <b>396.630.112</b> | <b>206.967.843</b> | <b>52,19%</b> |

## 5.7. PROCJENA MOGUĆNOSTI NAMIRENJA

Rekapitulacija odnosa unovčene i neunovčene stečajne mase i namirenja obveza prema vjerovnicima stečajnog dužnika na dan 30.9.2017 nalazi se u slijedećoj tabeli:

Tabela 5.2. – Rekapitulacija obveza prema vjerovnicima i stečajne mase (kn)

| OBVEZE PREMA VJEROVNICIMA na 30.9.2017                 |                    |                    |                    |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|
| A) OBVEZE STEČAJNE MASE                                | DOSPJELO           | NAMIRENO           | ZA NAMIRU          |
| 1. TROŠKOVI STEČAJNOG POSTUPKA                         | 257.020            | 257.020            | 0                  |
| 2. OSTALE OBVEZE STEČAJNE MASE                         | 5.604.513          | 5.562.929          | 41.584             |
| <b>UKUPNO A)</b>                                       | <b>5.861.533</b>   | <b>5.819.949</b>   | <b>41.584</b>      |
|  |                    |                    |                    |
| B) OBVEZE PREMA STEČAJNIM VJEROVNICIMA                 |                    |                    |                    |
| 1. I viši isplatni red (radnici)                       | 1.769.512          | 1.769.512          | 0                  |
| 2. II viši isplatni red (HNB)                          | 57.572             | 57.572             | 0                  |
| 3. III viši isplatni red (DAB)                         | 379.497.567        | 202.500.000        | 176.997.567        |
| 4. IV viši isplatni red (neosigurana štednja)          | 7.303.594          | 14.448             | 7.289.145          |
| 5. V viši isplatni red (obrtnici, tvrtke, institucije) | 7.909.868          | 2.616.311          | 5.293.557          |
| <b>UKUPNO B)</b>                                       | <b>396.538.112</b> | <b>206.957.843</b> | <b>189.580.270</b> |
|  |                    |                    |                    |
| <b>UKUPNO OBVEZE</b>                                   | <b>402.399.645</b> | <b>212.777.791</b> | <b>189.621.854</b> |

| STEČAJNA MASA   | 30.9.2017           |
|---|---------------------|
| NOVČANA STEČAJNA MASA na 30.6.2016  | 32.786.512          |
| UNOVČENA STEČAJNA MASA u periodu 1.7.2016. do 30.9.2017                           | 182.684.025         |
| ODLIVI u periodu 1.7.2016. do 30.9.2017   | 212.215.017         |
| <b>UKUPNO NOVČANA STEČAJNA MASA</b>   | <b>3.255.520</b>    |
| Višak/manjak novčane stečajne mase za pokriće obveza prema vjerovnicima 30.9.2017 | <b>-186.366.334</b> |
| <b>UKUPNO AKTIVA (neto)</b>   | <b>214.487.061</b>  |
|   |                     |
| <b>UKUPNO UNOVČENA STEČAJNA MASA</b>  | 3.255.520           |
| <b>NEUNOVČENA STEČ. MASA (neto)</b>   | 211.231.541         |
| Višak/manjak neto stečajne mase za pokriće obveza prema vjerovnicima na 30.9.2017 | <b>24.865.207</b>   |
| <b>UKUPNO AKTIVA (bruto)</b>  | <b>286.373.398</b>  |
|   |                     |
| <b>UKUPNO UNOVČENA STEČAJNA MASA</b>  | 3.255.520           |
| <b>NEUNOVČENA STEČAJNA MASA (bruto)</b>   | 283.117.878         |
| <b>ISKLJUČENI KAMATNI PRIHODI</b>   | 24.369.578          |
| <b>UKUPNO</b>   | <b>310.742.976</b>  |
| Višak/manjak bruto stečajne mase u odnosu na obveza prema vjerovnicima 30.9.2017  | <b>121.121.122</b>  |

## 6. RADNJE KOJE ĆE SE PODUZETI U NAREDNOM RAZDOBLJU

Stečajni upravitelj predlaže slijedeće mjere za unovčenje postojeće stečajne mase:

Kreditni portfelj – Rad na naplati postojećih dospjelih potraživanja i poduzimanje mjera upravljanja kreditnim portfeljom usmjerene za optimiziranje naplate tražbina, kao što su: poduzimanje mjera prisilne naplate, odobravanje obročne naplate tražbina, kratkoročna odgoda naplate tražbina, odobravanje preuzimanja dugova i sl. Eventualno kontaktiranje agencija za otkup potraživanja.

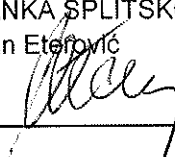

Materijalna imovina i preuzeta imovina -- prodaja prostalih nekretnina i ostale materijalne imovine.

Portfelj vrijednosih papira – Udjele u trgovačkim društvima i nelikvidne vrijednosne papire ponuditi na otkup postojećim udioničarima, a likvidne vrijednosne papire pokušati prodati na tržištu kapitala.

Preseljenje iz prostora na 114. brigade 9 u poslovni prostor u vlasništvu stečajnog dužnika na Boktuljin put.

Preseljenje arhiske građe u skladište u Dujmovači iz arhiva BSD za koje je otkazan najam. Sređivanje arhivske građe jer ista nije bila sređivana od osnivanja stečajnog dužnika.

Stečajni upravitelj  
BANKA SPLITSKO DALMATINSKA D.D. u stečaju  
Ivan Eterović

Mjesto i datum

Split, 24. 10. 2017. g.